



بنك الإستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المكتب المسجل  
شارع الزهراء  
ص. ب. ١٨٨٥، الشارقة  
الإمارات العربية المتحدة

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الصفحات

١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٣٥ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

## تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على توجيه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

### تأكيد على أمر

١- نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤ من البيانات المالية الموجزة الموحدة الذي ينص على أن البنك يعتمد على الدعم المستمر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة في إدارة متطلبات السيولة. ونود أيضاً أن نلفت الانتباه إلى الإيضاحين ٤ و ١٥ اللذان ينصان على أنه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، فقد كان البنك دون الحد الأدنى التنظيمي لمعدل كفاية رأس المال البالغ ١١,٥٪. ويواصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة معدل كفاية رأس المال واتخاذ الإجراءات لإدارة السيولة المستمرة لديه.

٢- نود أن نلفت الانتباه أيضاً إلى الإيضاح رقم ٢ من المعلومات المالية الموجزة المرحلية، والذي يوضح أن فرع لبنان لديه موجودات ومطلوبات مقومة بالعملات الأجنبية، بما في ذلك الأموال المحتفظ بها لدى مصرف لبنان المركزي والتي تخضع لقيود مصرفية محلية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة اللبنانية وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة بشأن المعاملات بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الرسمي السائد في نهاية فترة التقرير. كما تم تحويل البيانات المالية لفرع لبنان إلى الدرهم الإماراتي لتضمينها في المعلومات المالية الموجزة المرحلية بناءً على سعر الصرف الرسمي. قد يكون التحقق والتسوية الفعليين لهذه الموجودات والمطلوبات، على التوالي، مختلفاً بشكل كبير.

إن استنتاجنا الذي نبديه في هذه الأمور لا يعتبر استنتاجاً معدلاً.

برايس ووترهاوس كوبرز  
٣ يونيو ٢٠٢٢




رامي سرحان  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢  
المكان: الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١,٤٤٦,٤٨٢	١,١٨٣,٤٠٠	٦	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١١٦,٨٣٦	١١١,٣٠٩	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١١,٧٧٨	٢,٠١٢,٠٨٣	٨	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٣٠,٣٦٧	٥,٦٢١,٠١٩	٩	قروض وسلفيات للعملاء
٥٥٤,٥١١	٥٧٦,٨٧٩	١٠	موجودات أخرى
<u>١٠,٠٥٩,٩٧٤</u>	<u>٩,٥٠٤,٦٩٠</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٧٥٤,٥١١	٥٠٠,١٠٣	١٢	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٤٧٠,٥٦٩	٨,٢٠١,٩٤٧	١٣	ودائع من العملاء
٢١٤,٣٧٠	٢١٣,٧٠١	١٤	مطلوبات أخرى
<u>٩,٤٣٩,٤٥٠</u>	<u>٨,٩١٥,٧٥١</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	١٥	رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)		تخفيض السهم
(٤٠,٩٨٨)	(٤٠,٦٨٣)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٠٤١,٦١٣)	(٢,٠٧٣,٥٠٣)		خسائر متراكمة
<u>٦٢٠,٥٢٤</u>	<u>٥٨٨,٩٣٩</u>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<u>١٠,٠٥٩,٩٧٤</u>	<u>٩,٥٠٤,٦٩٠</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنه:

  
رئيس مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٦,٩٨٢	٧٣,٨٠١	إيرادات الفوائد
(٤٢,٨٦٤)	(٣٦,٧٤٤)	مصاريف الفوائد
٦٤,١١٨	٣٧,٠٥٧	صافي إيرادات الفوائد
١٥,٩٨٩	١٢,٨٣١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٢٨١	١,٨٠٨	صافي الإيرادات من العملات الأجنبية
٢٨٥	٨,٠٨٥	إيرادات أخرى
٨٢,٦٧٣	٥٩,٧٨١	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٤٢,٥٩٠)	(٤٧,٩٤٤)	المصاريف التشغيلية
(٤٢,٥٩٠)	(٤٧,٩٤٤)	مصاريف عمومية وإدارية
		مجموع المصاريف التشغيلية
٤٠,٠٨٣	١١,٨٣٧	الأرباح التشغيلية قبل خسارة الانخفاض في القيمة
(٥٩,٧٠٣)	(٤٣,٧٢٧)	صافي خسارة الانخفاض في القيمة
(١٩,٦٢٠)	(٣١,٨٩٠)	خسارة الفترة
(٠,٠٠٦)	(٠,٠١٠)	خسارة السهم

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
(١٩,٦٢٠)	(٣١,٨٩٠)

خسارة الفترة

## الربح الشامل الآخر:

البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)  
مجموع البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة

٣٧	٣٠٥
٣٧	٣٠٥
(١٩,٥٨٣)	(٣١,٥٨٥)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(غير مدققة)

المجموع ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	تخفيض السهم ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٩٠٩,٨١٧ (١٩,٦٢٠)	(١,٧٥٢,١٣٩) (١٩,٦٢٠)	(٤١,١٦٩) -	(٤٧٧,٨٥٧) -	٣,١٨٠,٩٨٢ -
٣٧	-	٣٧	-	-
(١٩,٥٨٣)	(١٩,٦٢٠)	٣٧	-	-
٨٩٠,٢٣٤	(١,٧٧١,٧٥٩)	(٤١,١٣٢)	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
٦٢٠,٥٢٤ (٣١,٨٩٠)	(٢,٠٤١,٦١٣) (٣١,٨٩٠)	(٤٠,٩٨٨)	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢
٣٠٥	-	٣٠٥	-	-
(٣١,٥٨٥)	(٣١,٨٩٠)	٣٠٥	-	-
٥٨٨,٩٣٩	(٢,٠٧٣,٥٠٣)	(٤٠,٦٨٣)	(٤٧٧,٨٥٧)	٣,١٨٠,٩٨٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
خسارة الفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى  
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢  
خسارة الفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى  
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٩,٦٢٠)	(٣١,٨٩٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة
٢,٦٥٦	٢,١٥٠	تعديلات: استهلاك
(٥١)	-	صافي الربح من استثمارات في أوراق مالية
-	(٨,١٤٥)	ربح القيمة العادلة على عقارات معاد تملكها
٥٩,٧٠٣	٤٣,٧٢٧	١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة
٤٢,٦٨٨	٥,٨٤٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٧٤,٨٩٤)	٧٤,٩١٣	التغيرات في الودائع لأجل لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
٥,٤٥١	١٧,٧٣٧	التغير في متطلبات الاحتياطي القانوني
١٩٠,٠٥٥	٢٦٥,٦٠٨	التغير في القروض والسلفيات للعملاء
٣٥,٢٩٠	(١٦,١٣٦)	التغير في الموجودات الأخرى
(٩٨,٢٨٦)	(٢٦٨,٦٢٢)	التغير في ودائع العملاء
(٢٥)	(٤,٤٠٨)	التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
(٥٨,٥٤٥)	(٦٦٨)	التغير في المطلوبات الأخرى
(١٥٨,٢٦٦)	٧٤,٢٦٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤٤٥)	(٢٣٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٥٠,٠٠٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
١١٠,٢٤١	-	شراء استثمارات في أوراق مالية
(٦٤٠,٢٠٤)	(٢٣٧)	متحصلات من بيع / استرداد في استثمارات في أوراق مالية صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٦٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٥,٣٨٦)	(٢٥٠,٠٠٠)	متحصلات من تمويل إعادة الشراء
١,٤٨٤,٦١٤	(٢٥٠,٠٠٠)	سداد تمويل إعادة الشراء صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٦٨٦,١٤٤	(١٧٥,٩٧١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٨٨,٧٦٨	١,٣٥٥,٦٠٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٢٧٤,٩١٢	١,١٧٩,٦٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١,١٦٠,٤٨٩	١,٠٦٨,٢٣٩	النقد وما في حكمه كما في ٣١ مارس
١١٤,٤٢٣	١١١,٣٩٨	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١,٢٧٤,٩١٢	١,١٧٩,٦٣٧	مبالغ مستحقة من البنوك خلال ثلاثة أشهر



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

## ١ الوضع القانوني والأنشطة

بنك الاستثمار ش.م.ع ("بنك الاستثمار" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام ١٩٧٥ بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم إمارة الشارقة. يقع العنوان المسجل للبنك في شارع الزهراء، ص. ب. ١٨٨٥، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

حصل بنك الاستثمار على ترخيص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") لمزاولة الأنشطة البنكية، ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات البنكية للشركات والأفراد من خلال شبكة فروع الكائنة في الشارقة ودبي وأبوظبي. كما يزاول بنك الاستثمار الأنشطة البنكية من خلال فروع في بيروت ولبنان ("الفرع") المرخص من مصرف لبنان ("مصرف لبنان المركزي"). ونتيجة للآزمة المالية والاقتصادية السائدة في لبنان، بدأ الفرع في عملية التصفية بعد الحصول على الموافقات التنظيمية من مصرف لبنان المركزي في يوليو ٢٠٢١. وعليه، تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لفرع لبنان والتي يتم عرضها على أساس غير مبدأ الاستمرارية.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة بها بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

لدى البنك شركة تابعة مملوكة له بالكامل "ألفا للخدمات المالية م.م.ح" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي لتقديم خدمات الدعم للبنك.

تشمل البيانات المالية الموحدة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ البنك وشركته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

## ٢ أساس الإعداد

### (أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الاستثمارات في الأوراق المالية والعقارات المعاد تملكها بالقيمة العادلة.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، والقوانين المطبقة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ولا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### (ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي") مقربة إلى أقرب ألف درهم، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) التوحيد

تتضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المعلومات المالية الموجزة المرحلية لبنك الاستثمار ش.م.ع وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة إضافة إلى قدرتها على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة.

(٢) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية) عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة في حالة واحدة وهي عندما يتوفر دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات المرتبطة بها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترة مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

إن المجالات الهامة التي تنطوي على تقديرات غير مؤكدة وأحكام هامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية بيانها على النحو التالي:

(١) تصنيف الموجودات المالية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية بناءً على تقييماتها لنماذج الأعمال التي يحتفظ فيها بالأصل على مستوى المحفظة وما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفائدة. إن هذا يتطلب أحكاماً جوهرية حول تقييم كيفية إدارة المجموعة لنموذج أعمالها وما إذا كان هناك بند تعاقد في جميع أدوات الدين من نوع معين يخالف معايير سداد المبالغ الأصلية وفوائدها ويؤدي إلى تسجيل محفظة هامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٢) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد معايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(٣) تحويل العملات الأجنبية

خلال سنة ٢٠١٩، شهدت لبنان نقص كبير في العملة الصعبة. ونتيجة لذلك، طبقت البنوك في لبنان ضوابط غير رسمية على العملات الأجنبية في القطاع المصرفي لإدارة هذا النقص. كان الدولار الأمريكي قيد الاستخدام والتداول على نطاق واسع على مدار العقدین الماضيين أو أكثر والذي تم ربطه مقابل الليرة اللبنانية طوال تلك الفترة عند ١ دولار أمريكي يساوي ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية ("سعر الصرف الرسمي"). فيما يتعلق بالقطاع المصرفي، لن تختلف الأسعار عن السعر الرسمي وإذا كانت البنوك ستبيع الدولار الأمريكي فسيكون بالسعر الرسمي المعلن.

وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية، يجب قياس الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية باستخدام السعر الفوري. يعد تحديد السعر الفوري أمرًا معقدًا نظرًا لأن توفر الدولار الأمريكي بالسعر الرسمي ليس ممكنًا دائمًا بسبب تطبيق ضوابط الصرف.

نتيجة للوضع المذكور أعلاه، ظهرت أسعار غير رسمية في سوق الصرف الأجنبي التي يطبقها وسطاء الصرف الأجنبي في تداول عملاتهم ("الأسعار الموازية"). طبقت الإدارة حكمها لتحديد أي من الأسعار الموازية يجب اعتبارها السعر الفوري.

وفقًا لذلك، تم استخدام سعر الصرف الرسمي البالغ ١ دولارًا أمريكيًا والذي يساوي ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية لتحويل وتسجيل المعاملات المقومة بالدولار الأمريكي وأرصدة فرع لبنان والتي تم تحويلها أيضًا بنفس سعر التأسيس في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. إذا تم استخدام أسعار صرف أخرى، فإن المبالغ الممكن تحقيقها للموجودات ومبالغ تسوية المطلوبات قد تكون مختلفة بشكل كبير.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٤) القيمة العادلة للمشتقات والسندات غير المدرجة

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق النشطة باستخدام أساليب التقييم. وعند استخدام أساليب التقييم (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، فإنه يتم اختبارها قبل استخدامها ومعايرتها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وإلى الحد الممكن عملياً، لا تستخدم النماذج سوى البيانات التي يمكن ملاحظتها، ولكن هناك مجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة ولأطراف المقابلة) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. وقد تؤثر التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيم العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

(٥) عقارات مُعاد تملكها

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات المعاد تملكها من قبل خبير تقييم عقاري خارجي مستقل لديه مؤهلات مهنية ملائمة ومتعارف عليها وخبرة حديثة في تقييم عقارات في مواقع وفئات مماثلة للعقارات التي يجري تقييمها.

### ٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الأخرى

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

- التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعوائد البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

### ٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

سارية المفعول  
للفترة السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٣

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للمطلوبات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة. أكملت الإدارة تحليل الفجوة فيما يتعلق بهذا المعيار وهي بصدد إجراء تقييم مفصل لتأثير المعيار الجديد أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. نظراً للطبيعة قصيرة الأجل لغالبية العقود الصادرة عن المجموعة، سيتم تطبيق نموذج نهج توزيع الأقساط وسيتم تطبيق النموذج العام / نموذج نهج الرسوم المتغيرة على عقود التأمين التي لا تفي بمعايير الاستحقاق الخاصة بنهج توزيع الأقساط.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

### ٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه (تابع)

يسري على الفترات  
السنوية التي تبدأ في أو  
يعد

١ يناير ٢٠٢٣

#### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جنبًا إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وأدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات مصنفة إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.
- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

مؤجلة حتى الفترات  
المحاسبية التي لا تبدأ قبل  
١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

### ٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه (تابع)

يسري على الفترات  
السنوية التي تبدأ في أو  
بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، وبيان ١ يناير ٢٠٢٣ الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، لمطالبة الشركات بالإفصاح عن معلومات حول سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة.

يوضح التعديل أيضًا أنه من المتوقع أن تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية إذا لم يكن مستخدمو البيانات المالية قادرين بدونها على فهم المعلومات الجوهرية الأخرى في البيانات المالية. علاوة على ذلك، يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. ومع ذلك، إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل، قام المجلس أيضًا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، "إصدار أحكام الأهمية"، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغييرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

### ٣-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

#### ٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة

##### رأس المال ووضع السيولة

في ظل بيئة الاقتصاد الكلي المتواضعة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ولبنان، قام البنك بتسجيل صافي مخصصات انخفاض في القيمة بمبلغ ٤٤ مليون درهم لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مارس ٢٠٢١: ٦٠ مليون درهم). ظل مجموع حقوق الملكية للبنك عند نفس المستوى البالغ ٠,٦ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (مارس ٢٠٢١: ٠,٦ مليار درهم) مع وصول معدل كفاية رأس المال للبنك إلى ٩,٢٩٪، (الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هو ١١,٥٪). يعمل البنك بالتنسيق الوثيق مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة، المساهم الأكبر في البنك، اللذين تم إطلاعهما على تطورات الوضع مع تقدم البنك نحو الانتهاء من خطة إعادة الرسملة.

ظل معدل الموجودات السائلة المؤهلة للبنك قوياً خلال الفترة وبلغ ١٧٪ في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقارنة مع ١٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (الحد الأدنى التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هو ٧٪). وقد تحقق ذلك من خلال دعم السيولة الكبير الذي تم تلقيه من حكومة الشارقة ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال سنة ٢٠٢١. وفي مارس ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية إعادة شراء في سياق العمل الاعتيادي مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مضمونة باستثمارات محتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة، مما يتيح للبنك سحب مبلغ ١,٦ مليار درهم في إطار دعم السيولة. وتم تجديد الاتفاقية لسنة إضافية في مارس ٢٠٢٢. وعلى هذا النحو، فإن صكوك حكومة الشارقة تستحق في ٢٣ مارس ٢٠٢٣.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في وقت سابق إعلاناً صحفياً في ١٦ ديسمبر ٢٠١٨، وأكد لاحقاً أنه سيواصل تقديم الدعم للبنك من خلال توفير تسهيلات السيولة.

يوصل البنك التركيز على عدد من المبادرات لإدارة السيولة وأرصدة الودائع بما في ذلك جذب الودائع والاحتفاظ بها. وبالنظر إلى دعم السيولة الذي يقدمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وحكومة الشارقة التزاماً بدعم تعزيز قاعدة رأس مال البنك، يعتقد مجلس الإدارة والإدارة أن البنك سيكون لديه القدرة على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها.

وعليه، فقد تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ٤ إعادة هيكلة رأس المال والسيولة (تابع)

## آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع ألف درهم	سنة واحدة فأكثر ألف درهم	٣ أشهر حتى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
				في ٣١ مارس ٢٠٢٢
				الموجودات
١,١٨٣,٤٠٠	٩,١٨٢	-	١,١٧٤,٢١٨	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١١١,٣٠٩	-	-	١١١,٣٠٩	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١٢,٠٨٣	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٨٣	استثمارات في أوراق مالية
٥,٦٢١,٠١٩	٣,٠٧٩,٤٤٥	٢,٢٩٢,٨٢٨	٢٤٨,٧٤٦	قروض وسلفيات للعملاء
٤٨,٧٩١	١٣٦	١٠,٦٢٩	٣٨,٠٢٦	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥٢٨,٠٨٨	٤٩١,٢٦٩	٣٠,٠٧٠	٦,٧٤٩	موجودات أخرى
٩,٥٠٤,٦٩٠	٣,٥٨٠,٠٣٢	٤,٣٣٣,٥٢٧	١,٥٩١,١٣١	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
٥٠٠,١٠٣	-	-	٥٠٠,١٠٣	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٢٠١,٩٤٧	١٥,٧٥٠	٤,٨٦٢,٨٧٠	٣,٣٢٣,٣٢٧	ودائع من العملاء
٤٨,٧٩١	١٣٦	١٠,٦٢٩	٣٨,٠٢٦	مطلوبات بموجب قبولات
١٦٤,٩١٠	٣٧,٣٨٦	٦٠,٨٦٢	٦٦,٦٦٢	مطلوبات أخرى
٨,٩١٥,٧٥١	٥٣,٢٧٢	٤,٩٣٤,٣٦١	٣,٩٢٨,١١٨	مجموع المطلوبات
٥٨٨,٩٣٩	٣,٥٢٦,٧٦٠	(٦٠٠,٨٣٤)	(٢,٣٣٦,٩٨٧)	صافي مراكز السيولة
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الموجودات
١,٤٤٦,٤٨٢	٩,١٨٢	٧٤,٩١٣	١,٣٦٢,٣٨٧	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١١٦,٨٣٦	-	-	١١٦,٨٣٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١١,٧٧٨	-	-	٢,٠١١,٧٧٨	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٣٠,٣٦٧	٣,٣٤٦,٧٥٤	٢,٣١١,٠١٠	٢٧٢,٦٠٣	قروض وسلفيات للعملاء
٣٦,٩٢٤	٣٤١	٢٣,٨١٧	١٢,٧٦٦	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥١٧,٥٨٧	٤٨٤,٤٧١	٢٠,١١٠	١٣,٠٠٦	موجودات أخرى
١٠,٠٥٩,٩٧٤	٣,٨٤٠,٧٤٨	٢,٤٢٩,٨٥٠	٣,٧٨٩,٣٧٦	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
٧٥٤,٥١١	-	-	٧٥٤,٥١١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٤٧٠,٥٦٩	٤٤,٤٢٥	٣,٦٨٣,١٨٦	٤,٧٤٢,٩٥٨	ودائع من العملاء
٣٦,٩٢٤	٣٤١	٢٣,٨١٧	١٢,٧٦٦	مطلوبات بموجب قبولات
١٧٧,٤٤٦	٤٤,٨٨٥	٤٣,٦٠١	٨٨,٩٦٠	مطلوبات أخرى
٩,٤٣٩,٤٥٠	٨٩,٦٥١	٣,٧٥٠,٦٠٤	٥,٥٩٩,١٩٥	مجموع المطلوبات
٦٢٠,٥٢٤	٣,٧٥١,٠٩٧	(١,٣٢٠,٧٥٤)	(١,٨٠٩,٨١٩)	صافي مراكز السيولة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ٥ التصنيف المحاسبي للموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود بيان المركز المالي الموجز الموحد وفئات الأدوات المالية.

مجموع القيمة الدفترية	التكلفة المطلقة	القيمة العادلة من	القيمة العادلة من	في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
		خلال الدخل الشامل الآخر	خلال الربح أو الخسارة	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
				<b>الموجودات المالية</b>
١,١٨٣,٤٠٠	١,١٨٣,٤٠٠	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١١١,٣٠٩	١١١,٣٠٩	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١٢,٠٨٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩,٢٨٦	٢,٧٩٧	استثمارات في أوراق مالية
٥,٦٢١,٠١٩	٥,٦٢١,٠١٩	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٤٨,٧٩١	٤٨,٧٩١	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٣٣,٠٢٠	٣٣,٠٢٠	-	-	موجودات مالية أخرى
<b>٩,٠٠٩,٦٢٢</b>	<b>٨,٩٩٧,٥٣٩</b>	<b>٩,٢٨٦</b>	<b>٢,٧٩٧</b>	
				<b>المطلوبات المالية</b>
٥٠٠,١٠٣	٥٠٠,١٠٣	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٢٠١,٩٤٧	٨,٢٠١,٩٤٧	-	-	ودائع من العملاء
٤٨,٧٩١	٤٨,٧٩١	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
٧٦,٤٥١	٧٦,٤٥١	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<b>٨,٨٢٧,٢٩٢</b>	<b>٨,٨٢٧,٢٩٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
				<b>الموجودات المالية</b>
				نقد وودائع لدى البنوك المركزية
				مبالغ مستحقة من البنوك
				استثمارات في أوراق مالية
				قروض وسلفيات للعملاء
				مديونيات عملاء بموجب قبولات
				موجودات مالية أخرى
				<b>المطلوبات المالية</b>
				مبالغ مستحقة إلى البنوك
				ودائع من العملاء
				مطلوبات بموجب قبولات
				مطلوبات مالية أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

مجموع القيمة الدفترية	التكلفة المطلقة	القيمة العادلة من	القيمة العادلة من	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
الف درهم	الف درهم	خلال الدخل الشامل الآخر	خلال الربح أو الخسارة	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
١,٤٤٦,٤٨٢	١,٤٤٦,٤٨٢	-	-	نقد وودائع لدى البنوك المركزية
١١٦,٨٣٦	١١٦,٨٣٦	-	-	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٠١١,٧٧٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٧٥	٢,٨٠٣	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٣٠,٣٦٧	٥,٩٣٠,٣٦٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٣٦,٩٢٤	٣٦,٩٢٤	-	-	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٣٠,٧٢٢	٣٠,٧٢٢	-	-	موجودات مالية أخرى
<b>٩,٥٧٣,١٠٩</b>	<b>٩,٥٦١,٣٣١</b>	<b>٨,٩٧٥</b>	<b>٢,٨٠٣</b>	
				<b>المطلوبات المالية</b>
٧٥٤,٥١١	٧٥٤,٥١١	-	-	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٨,٤٧٠,٥٦٩	٨,٤٧٠,٥٦٩	-	-	ودائع من العملاء
٣٦,٩٢٤	٣٦,٩٢٤	-	-	مطلوبات بموجب قبولات
٩٩,٦٤٥	٩٩,٦٤٥	-	-	مطلوبات مالية أخرى
<b>٩,٣٦١,٦٤٩</b>	<b>٩,٣٦١,٦٤٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ٦ نقد وودائع لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٢,٣٦١	٢٨,٦٣٧	نقد في الصندوق
١,٢٩١,٢٢٣	١,٠٣٩,٦٠٢	ودائع لدى البنوك المركزية
٢١٥,٨٢٥	١٩٨,٠٨٨	متطلبات الاحتياطي لدى المصرف المركزي (راجع الإيضاح ٦-١)
		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(٨٢,٩٢٧)	(٨٢,٩٢٧)	(راجع الإيضاح ٦-٢)
<u>١,٤٤٦,٤٨٢</u>	<u>١,١٨٣,٤٠٠</u>	

٦-١ يجب الاحتفاظ بودائع الاحتياطي النظامي وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومصرف لبنان المركزي.

٦-٢ سيؤدي التغير بنسبة +/٥٪ في معدل المخصص إلى تغيير بمبلغ +/- ١٢ مليون درهم في الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٠٢١: +/- ١٢ مليون درهم).

## ٧ مبالغ مستحقة من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	إيداعات سوق المال
٩٦,٩٣٨	٩١,٣٩٨	أرصدة لدى بنوك أخرى
(١٠٢)	(٨٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>١١٦,٨٣٦</u>	<u>١١١,٣٠٩</u>	
٣٨,١٤٨	٣٣,٧٩٢	التركيز الجغرافي كالتالي:
٧٨,٧٩٠	٧٧,٦٠٦	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٠٢)	(٨٩)	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١١٦,٨٣٦</u>	<u>١١١,٣٠٩</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٨ استثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٢,٨٠٣	٢,٧٩٧	استثمارات في أوراق مالية متداولة
		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٨٩٥	٨,٢٠٦	استثمارات في أوراق مالية متداولة
١,٠٨٠	١,٠٨٠	استثمارات في أوراق مالية غير متداولة
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
		استثمارات في سندات الدين (راجع الإيضاح ٨-٢)
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	
<u>٢,٠١١,٧٧٨</u>	<u>٢,٠١٢,٠٨٣</u>	

٨-١ لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات أسهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): لا شيء.

٨-٢ في ٣١ مارس ٢٠٢١، تم رهن استثمارات في سندات دين بمبلغ ٢ مليار درهم (٢٠٢١: ٢ مليار درهم) بموجب اتفاقيات إعادة شراء تستحق في مارس ٢٠٢٢. وتم تجديد الاتفاقية لسنة إضافية. وعلى هذا النحو، فإن صكوك حكومة الشارقة تستحق في ٢٣ مارس ٢٠٢٣.

٨-٣ خلصت الإدارة إلى أن الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها في صكوك حكومة الشارقة غير جوهرية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

### ٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

#### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة بنهاية فترة التقرير حسب تصنيف مستويات قياس القيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. وكما في نهاية فترة التقرير، بلغت المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
<u>الموجودات المالية</u>			
٢,٧٩٧	-	-	٢,٧٩٧
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٨,٢٠٦	١,٠٨٠	-	٩,٢٨٦
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	-	-
<u>الموجودات غير المالية</u>			
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)			
١١,٠٠٣	-	-	١١,٠٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
<u>الموجودات المالية</u>			
٢,٨٠٣	-	-	٢,٨٠٣
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٧,٨٩٥	١,٠٨٠	-	٨,٩٧٥
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	-	-
<u>الموجودات غير المالية</u>			
عقارات مُعاد تملكها (إيضاح ١٠)			
١٠,٦٩٨	-	-	١٠,٦٩٨

يوضح الجدول التالي تسوية الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث من تسلسل مستويات القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
عقارات مُعاد تملكها	استثمارات في أوراق مالية	عقارات مُعاد تملكها	استثمارات في أوراق مالية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٧,٣٧٤	٤٦٧	٤١٦,٤٦٠	١,٠٨٠	كما في ١ يناير
	-			تغيرات القيمة العادلة:
(٩,٩١٤)	-	٨,١٤٥	-	- في الربح أو الخسارة
				تحويل
	٦١٣			إضافات
	-			- استيعادات
(٣١,٠٠٠)	-	-	-	
٤١٦,٤٦٠	١,٠٨٠	٤٢٤,٦٠٥	١,٠٨٠	كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٩ قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٦,٠٨١,٤٠٥	٦,١٣٧,٢٥١	سحوبات على المكشوف
١٠٤,٥٥٣	١٠١,٢٧٤	كمبيالات مخصصة
٤٣٩,٤٣٨	٤٤٥,٥٦٥	إيصالات أمانة
٥,٤٣٢,٠٢٠	٥,٢١٦,٩٠٢	قروض لأجل
١٢,٠٥٧,٤١٦	١١,٩٠٠,٩٩٢	
(٦,١٢٧,٠٤٩)	(٦,٢٧٩,٩٧٣)	مخصصات الانخفاض في القيمة (راجع الإيضاحين ١-٩ و ٢-٩)
٥,٩٣٠,٣٦٧	٥,٦٢١,٠١٩	صافي القروض والسلفيات للعملاء

تحليل المنتجات وفقاً للمرحلة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٦,١٣٧,٢٥١	٤,٦١٧,٣٩٦	٧٧٩,٢٤٦	٧٤٠,٦٠٩	سحوبات على المكشوف
١٠١,٢٧٤	٩٢,١٩١	٢٢١	٨,٨٦٢	كمبيالات مخصصة
٤٤٥,٥٦٥	٣٨٩,٨٠٧	١٢٣	٥٥,٦٣٥	إيصالات أمانة
٥,٢١٦,٩٠٢	٣,٥٠٢,٩١٩	٧٣٩,٠٣٢	٩٧٤,٩٥١	قروض لأجل
١١,٩٠٠,٩٩٢	٨,٦٠٢,٣١٣	١,٥١٨,٦٢٢	١,٧٨٠,٠٥٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
٦,٠٨١,٤٠٥	٤,٥٢٢,٥٣٠	٢٨٣,٧٩٩	١,٢٧٥,٠٧٦	سحوبات على المكشوف
١٠٤,٥٥٣	٩٢,٩٤٨	٣,٣٢٧	٨,٢٧٨	كمبيالات مخصصة
٤٣٩,٤٣٨	٣٨٦,٦٢٨	٢٧,٦٥٠	٢٥,١٦٠	إيصالات أمانة
٥,٤٣٢,٠٢٠	٣,١٨٩,٨٢٨	١,١٢٢,٢١١	١,١١٩,٩٨١	قروض لأجل
١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٩-١ فيما يلي الحركة خلال الفترة / السنة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	فوائد معلقة	المخصص	المجموع	فوائد معلقة	المخصص	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٣٤٧,٣٥٩	١,٠٧٧,٣١١	٤,٢٧٠,٠٤٨	٦,١٢٧,٠٤٩	١,٥٢٤,٠٦٨	٤,٦٠٢,٩٨١	في ١ يناير
٨٣٨,٤٧٧	٤٤٦,٧٥٧	٣٩١,٧٢٠	١٥٣,٣٥٥	١٠٨,٧٦٠	٤٤,٥٩٥	تحميل / فوائد معلقة
(٥,٥٥٠)	-	(٥,٥٥٠)	-	-	-	استرداد
(٥٠,٢١٦)	-	(٥٠,٢١٦)	-	-	-	مستردات
(٣,٠٢١)	-	(٣,٠٢١)	(٤٣١)	(٥٥)	(٣٧٦)	مبالغ مشطوبة
						كما في نهاية الفترة /
٦,١٢٧,٠٤٩	١,٥٢٤,٠٦٨	٤,٦٠٢,٩٨١	٦,٢٧٩,٩٧٣	١,٦٣٢,٧٧٣	٤,٦٤٧,٢٠٠	السنة

## ٩-٢ الحركة بين المراحل

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي التعرض بين بداية ونهاية فترة الثلاثة أشهر:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)				تعرض العملاء
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥	إجمالي التعرض كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٩١٨,٨٤٩	(٩١٨,٨٤٩)	تحويلات
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	١٤,١٥١	-	(١٤,١٥١)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١٢٣,٢٠١)	١٢٣,٢٠١	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٣١٤,٦٥١	(٣١٤,٦٥١)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(١٥٦,٤٢٤)	٨١,٥٧٧	(٣٩٩,٣٦٢)	١٦١,٣٦١	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
١١,٩٠٠,٩٩٢	٨,٦٠٢,٣١٣	١,٥١٨,٦٢٢	١,٧٨٠,٠٥٧	إجمالي التعرض كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

## ٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموع الف درهم	المرحلة الثالثة الف درهم	المرحلة الثانية الف درهم	المرحلة الأولى الف درهم
١٢,٥٩٠,٩٩٦	٧,٣١٩,٧٤٨	٢,٢٣٠,٦٦٨	٣,٠٤٠,٥٨٠
-	-	٢٣٧,٤٦٣	(٢٣٧,٤٦٣)
-	٣٨,٣٨١	-	(٣٨,٣٨١)
-	-	(٣٦١,٢٤٦)	٣٦١,٢٤٦
-	٣٧٩,٦٦٣	(٣٧٩,٦٦٣)	-
-	(١٧٩,٢٨٨)	١٧٩,٢٨٨	-
(٥٣٣,٥٨٠)	٦٣٣,٤٣٠	(٤٦٩,٥٢٣)	(٦٩٧,٤٨٧)
١٢,٠٥٧,٤١٦	٨,١٩١,٩٣٤	١,٤٣٦,٩٨٧	٢,٤٢٨,٤٩٥

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة بين بداية ونهاية فترة الثلاثة أشهر:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع الف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الانتמائية المتوقعة على مدى العمر الف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الف درهم
٦,١٢٧,٠٤٩	٦,٠٦١,٧٠٢	٥١,٧٧٨	١٣,٥٦٩
-	-	٢,٨٢٧	(٢,٨٢٧)
-	١٩	-	(١٩)
-	-	(١,٨٠٠)	١,٨٠٠
-	٤,٦٢٣	(٤,٦٢٣)	-
-	(٢,٢٠٥)	٢,٢٠٥	-
١٥٢,٩٢٤	١٥٧,٥٨٨	(٢,٨٧٥)	(١,٧٨٩)
٦,٢٧٩,٩٧٣	٦,٢٢١,٧٢٧	٤٧,٥١٢	١٠,٧٣٤



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

## ٢-٩ الحركة بين المراحل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
المرحلة الثالثة الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر الف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الف درهم	مخصص خسائر العملاء	
٥,٣٤٧,٣٥٩	٥,١٢١,٢٩٦	١٨٤,٦٩٥	٤١,٣٦٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	٢,١٢٣	(٢,١٢٣)	تحويلات تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٢,١٤٢	-	(٢,١٤٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٥٠,٤٦٧)	٥٠,٤٦٧	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٤٢,٣٤٦	(٤٢,٣٤٦)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(٧,٢٠٤)	٧,٢٠٤	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٧٧٩,٦٩٠	٩٠٣,١٢٢	(٤٩,٤٣١)	(٧٤,٠٠١)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٦,١٢٧,٠٤٩	٦,٠٦١,٧٠٢	٥١,٧٧٨	١٣,٥٦٩	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٣-٩ إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بحسب قطاع العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	المجموع	المرحلة الثالثة الف درهم	المرحلة الثانية الف درهم	المرحلة الأولى الف درهم	
٢,٣٩١,٢٩٢	٢,٣٩٥,٧٧٢	٢,٢٠٦,٥٢٥	١٤٠,١٩٣	٤٩,٠٥٤	التصنيع
٣,٥٩٢,٥٩٥	٣,٧٥٠,٦٤٢	٣,٣٣٣,١٣٣	١٣٦,٠٤٥	٢٨١,٤٦٤	الإنشاءات
١,٨٥٤,٥٢١	١,٦٢٦,١٣٥	١,٢٠٩,٤٣٤	٣٩٢,١٤٠	٢٤,٥٦١	العقارات
١,٠٦٥,٦٩٣	١,٠٦٤,٦١١	٨٨٠,٢٣٧	١١٨,٥٩٩	٦٥,٧٧٥	التجارة
١١١,٠٥٠	١٠٧,٣٢١	٨٨,٥٢٣	١٣,٨٧٢	٤,٩٢٦	النقل والتخزين والاتصالات
١,١٧٢,٦٠٥	١,١٧٣,٧٢٤	١٠٥,١٢٨	٦١٠,١٢٠	٤٥٨,٤٧٦	المؤسسات المالية
٨٣٣,١٥٤	٧٨٨,٨٧٦	٢٢٥,٠٣٤	٤٩,٤٧١	٥١٤,٣٧١	خدمات أخرى
١٦٢,٧٤٧	١٦٠,٣٤٢	-	-	١٦٠,٣٤٢	القطاع الحكومي
٢٢,٤٠٨	٢٠,٤١٩	١٤,٦٩٣	٤٨٢	٥,٢٤٤	الأفراد
٨٠٠,٩٧٤	٧٦٢,٧٣٨	٤٩٣,٢٩٩	٥٣,٨٣٦	٢١٥,٦٠٣	الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٥٠,٣٧٧	٥٠,٤١٢	٤٦,٣٠٧	٣,٨٦٤	٢٤١	جميع القطاعات الأخرى
١٢,٠٥٧,٤١٦	١١,٩٠٠,٩٩٢	٨,٦٠٢,٣١٣	١,٥١٨,٦٢٢	١,٧٨٠,٠٥٧	إجمالي القروض والسلفيات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

٩-٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٨٥,٢٤٥	١,٨٢٧,٨٦٤	١,٨١٩,٧٨٧	٧,٨١٢	٠	٢٦٥	التصنيع
٢,٨٤٦,٢٥٧	٢,٩٠٠,٤٦٩	٢,٨٩٠,٥٣٧	٧,٠٢٤	٠	٢,٩٠٨	الإنشاءات
٣٥٢,١٢٦	٣٦٦,٩١٤	٣٦٠,٣٥٨	٦,٥٥٣	٠	٣	العقارات
٦٠٠,٤٣٢	٦٣٢,٤٧٢	٦٢٧,٣٠٧	٤,٩٠٨	٠	٢٥٧	التجارة
٣٩,٧٩٨	٤٠,٧٦٥	٣٩,٨٩٠	٨٧٢	٠	٣	النقل والتخزين والاتصالات
٨٥,٢٧٨	٨٤,٤٠٦	٨٣,٩٦٠	-	٠	٤٤٦	المؤسسات المالية
١٧٩,٩٠٣	١٩٢,٠٢٦	١٨٢,٣٢٦	٤,٥٣٥	٠	٥,١٦٥	خدمات أخرى
٤٥	٩٥	-	-	٠	٩٥	القطاع الحكومي
٩,٢٦٣	٨,٩٩٨	٨,٩٨٣	٢	٠	١٣	الأفراد
						الأفراد ذوي الأصول الضخمة
٢٠٠,٥٦٨	١٩٢,٧٧٤	١٨٣,٩٥٠	٧,٣٢٦	٠	١,٤٩٨	جميع القطاعات الأخرى
٢٨,١٣٤	٣٣,١٩٠	٢٤,٣٣٢	٨,٨٣٧	٠	٢١	مخصصات الخسارة
٦,١٢٧,٠٤٩	٦,٢٧٩,٩٧٣	٦,٢٢١,٤٣٠	٤٧,٨٦٩	٠	١٠,٦٧٤	

## ١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٢٦	٢٢٨	فوائد مستحقة
٤١٦,٤٦٠	٤٢٤,٦٠٥	عقارات مُعاد تملكها (راجع الإيضاح ١٠-١)
٧٦,٢٧٨	٧٤,٣٦٥	ممتلكات ومنشآت ومعدات
١٦,٩٢٣	٢٨,٨٩٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٦,٩٢٤	٤٨,٧٩١	مديونيات عملاء بموجب قبولات
٥٥٤,٥١١	٥٧٦,٨٧٩	

١٠-١ تم الاستحواذ على العقارات المعاد تملكها بعد تسوية القروض والسلفيات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي بإجراء العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة. يتمثل موظفو الإدارة الرئيسيون في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المجموعة. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية. فيما يلي حجم المعاملات والأرصدة القائمة في نهاية الفترة والسنة والإيرادات والمصاريف ذات الصلة للفترة والسنة:

٣١ مارس ٢٠٢٢				
أرصدة أخرى	أعضاء	كيانات ذات	حكومة الشارقة	
مرتبطة	مجلس	علاقة بحكومة	الشارقة	
بأعضاء	الإدارة	الشارقة	حكومة الشارقة	
مجلس الإدارة	الإدارة	الشارقة	حكومة الشارقة	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦١٦,٣٢٠	٣٣٨,٦٣١	-	٢٧٧,٦٦٤	٢٥
قروض وسلفيات مع العملاء				
١,٨٣١,٦٤٣	٧٦٠,٢١٩	١٧,٠٢٠	٥٤,٤٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠
ودائع مع العملاء				
التزامات ومطلوبات طارئة				
اعتمادات مستندية				
و ضمانات قائمة				
٧٨٨	٧٨٨	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أرصدة أخرى	أعضاء	كيانات ذات	حكومة الشارقة	
مرتبطة	مجلس	علاقة بحكومة	الشارقة	
بأعضاء	الإدارة	الشارقة	حكومة الشارقة	
مجلس الإدارة	الإدارة	الشارقة	حكومة الشارقة	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧١٩,١٦٦	٣٣٨,٤٤٩	٤٦,٣١١	٣٣٣,٨٠٥	٦٠١
قروض وسلفيات مع العملاء				
١,٨٣٢,٩٦٢	٧٦٥,٧٢١	١٤,٨٦٥	٥٢,٣٧٦	١,٠٠٠,٠٠٠
ودائع مع العملاء				
التزامات ومطلوبات طارئة				
اعتمادات مستندية				
و ضمانات قائمة				
٨٠٩	٨٠٩	-	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ١١ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

لم تنخفض قيمة أي من القروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة أو تأخر سدادها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

يستحق سداد القروض الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة على مدار سنة واحدة وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من ٤٪ إلى ١٠٪ سنوياً. وفي ٣١ مارس ٢٠٢٢، يتم ضمان القروض والسلفيات القائمة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عن طريق ودائع مرهونة بقيمة ٣٠٢,٧ درهم (٣١ مارس ٢٠٢١: ٣٠٢,١ مليون درهم).

## ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	حكومة الشارقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٢٤	٤,٤٩٨	٤٤٨	٣,١٩٥	٣٨٣	إيرادات الفوائد
١٢,٨٨٩	٨,٧٨١	٤٣	٣٢٠	٣,٧٤٥	مصاريف الفوائد

## ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أرصدة أخرى مرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	كيانات ذات علاقة بحكومة الشارقة	حكومة الشارقة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٠٠	٦,٤١٤	٦٠١	٣,٥٦٩	٢,٣١٦	إيرادات الفوائد
١١,٤١٢	١٠,٧٢٣	٤٤	٣١٢	٣٣٣	مصاريف الفوائد

## كبار موظفي الإدارة

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٤١	٢,٢١٦	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
١١٧	٨٦	منافع إنهاء الخدمة
٢,٩٥٨	٢,٣٠٢	

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
٤,٥١١	١٠٣
٧٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
<u>٧٥٤,٥١١</u>	<u>٥٠٠,١٠٣</u>

أرصدة لدى بنوك أخرى  
إعادة شراء مقابل أوراق مالية بعائد ثابت (راجع الإيضاح ٨-٢)

١٣ ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
٦,٦٣٧,٦٦٧	٦,٥٣٩,٧٦٠
١٢٦,٢١٥	١١٨,٨٠٦
١,٧٠٦,٦٨٧	١,٥٤٣,٣٨١
<u>٨,٤٧٠,٥٦٩</u>	<u>٨,٢٠١,٩٤٧</u>

ودائع لأجل  
حسابات توفير  
حسابات جارية وحسابات أخرى

١٤ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
٦٦,٤١١	٥٣,٠٢٣
٢٠,١٦٩	٢٠,١٦٣
١٦,٢٣٦	١٦,٣٢٠
٤٤,٦١٩	٥٤,٤٠٨
٨,٧٦٦	٤,٠٧٣
٣٦,٩٢٤	٤٨,٧٩١
٢١,٢٤٥	١٦,٩٢٣
<u>٢١٤,٣٧٠</u>	<u>٢١٣,٧٠١</u>

فوائد مستحقة الدفع  
إيرادات عمولات غير محققة  
منافع الموظفين المستحقة  
مصاريف مستحقة  
شيكات مدير  
مطلوبات بموجب قبولات  
أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ١٥ رأس المال

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢١: ٦,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	رأس المال المصدر والمدفوع ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٢٠٢١: ٣,١٨٠,٩٨٢ ألف سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

## تخفيض السهم

في الاجتماع العام المنعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩، تمت الموافقة على إصدار ١,٥٩٢,٨٥٧,١٤٣ سهمًا بقيمة ١ درهم للسهم الواحد، لحكومة الشارقة بسعر مخفض قدره ٠,٧ درهم للسهم. يُعرض تخفيض الأسهم الناتج البالغ ٤٧٨ مليون درهم كرصيد مدين ضمن حقوق الملكية تحت بند تخفيض السهم.

## توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي للبنك المنعقد في ١٩ مايو ٢٠٢٢، لم يعتمد المساهمون أي توزيعات أرباح نقدية (٢٠٢١): لا شيء (٤).

## معدل كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ما نسبته ١١,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٥٪) ويشمل مصد حماية رأس المال). كجزء من الدعم التنظيمي الذي أعلن عنه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مارس ٢٠٢٠، تم إعفاء البنوك من شرط الاحتفاظ بمصد حماية رأس المال.

يجب أن يلتزم البنك بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يحتسب معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لبازل ٣.

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

### ١٥ رأس المال (تابع)

كما هو موضح في الجدول أدناه، يلتزم البنك بجميع النسب التنظيمية المذكورة أعلاه.

فيما يلي وضع رأس المال التنظيمي للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	الشق الأول من رأس المال
(٤٧٧,٨٥٧)	(٤٧٧,٨٥٧)	رأس المال
(٤٠,٩٨٨)	(٤٠,٦٨٣)	تخفيض السهم
(١,٩٩٦,٦١٣)	(٢,٠٤٣,٥٠٣)	احتياطي القيمة العادلة
٦٦٥,٥٢٤	٦١٨,٩٣٩	خسائر متراكمة
		مجموع الشق الأول من رأس المال
٩٣,٢٨١	٨٨,٩٢٧	الشق الثاني من رأس المال
٩٣,٢٨١	٨٨,٩٢٧	مخصص عام
٧٥٨,٨٠٥	٧٠٧,٨٦٦	مجموع الشق الثاني من رأس المال
		مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات الرئيسية المرجحة
٧,٤٦٢,٥٠٦	٧,١١٤,١٢٠	مخاطر الائتمان
٧٥,٩٩١	٨٩,٣٤٢	مخاطر السوق
٦٢٥,٣٦٣	٤١٥,٣٨٠	مخاطر التشغيل
٨,١٦٣,٨٦٠	٧,٦١٨,٨٤٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,٢٩%	٩,٢٩%	مجموع رأس المال التنظيمي المبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,١٥%	٨,١٢%	مجموع الشق الأول من رأس المال مبين كنسبة (%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر

### ١٦ صافي خسارة الانخفاض في القيمة

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٠,٠٤٦	٤٤,٥٩٥	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٤	(١٣)	(تحرير) / مخصص الانخفاض في قيمة النقد والودائع لدى البنوك المركزية
(٢٩٣)	-	مستردات من الاستثمارات في الأوراق المالية
(٥٤)	(٨٥٥)	مستردات من القروض والسلفيات
٥٩,٧٠٣	٤٣,٧٢٧	

١-١٦ تتضمن مبلغ ٠,٨ مليون (٣٠ مارس ٢٠٢١: ٠,٠٣ مليون درهم) تم استرداده من الأرصدة المشطوبة سابقاً.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

١٧ تحليل القطاعات

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة ولبنان، وتشأ نتائجها بصورة عامة من الأنشطة البنكية التجارية وأنشطة الخزينة والاستثمار. فيما يلي المعلومات المتعلقة بقطاعات الأعمال:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		صافي الفوائد والإيرادات الأخرى صافي خسارة الانخفاض في القيمة خسارة الفترة التفقات الرأسمالية للقطاع استهلاك القطاع	
المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم
٨٢,٦٧٣	٢,٧١٥	٧٩,٩٥٨	٥١,٦٣٦	٥٩,٠٠٢	٦,٣٠٣,٩٩٨
(٥٩,٧٠٣)	٢٩٣	(٥٩,٩٩٦)	(٤٣,٧٢٧)	(٤٣,٧٢٧)	٦,٣٠٣,٩٩٨
(١٩,٦٢٠)	١,٩١٧	(٢١,٥٣٧)	(٣١,٨٩٠)	(٢٤,٢٢٨)	٦,٣٠٣,٩٩٨
٤٤٥	-	٤٤٥	٢٣٧	٢٣٧	٦,٣٠٣,٩٩٨
٢,٦٥٦	-	٢,٦٥٦	٢,١٥٠	٢,١٥٠	٦,٣٠٣,٩٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		صافي خسارة الانخفاض في القيمة خسارة الفترة التفقات الرأسمالية للقطاع استهلاك القطاع	
المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	المجموع ألف درهم	الخزينة والاستثمارات ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم
١٠,٠٥٩,٩٧٤	٢,٦٥٣,٦٣٣	٦,٤٠٦,٣٤١	٩,٥٠٤,٦٩٠	٣,٢٠٠,٦٩٢	٦,٣٠٣,٩٩٨
٩,٤٣٩,٤٥٠	١,٢٤٠,٠٨٤	٨,١٩٩,٣٦٦	٨,٩١٥,٧٥١	٥٠٣,٤٨٩	٦,٣٠٣,٩٩٨
					٦,٣٠٣,٩٩٨



بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

١٨ ربحية السهم

تعتمد الربحية الأساسية للسهم الواحد على الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية لدى البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
(١٩,٦٢٠)	(٣١,٨٩٠)	
٣,١٨٠,٩٨٢	٣,١٨٠,٩٨٢	الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين (ألف درهم)
(٠,٠٠٦)	(٠,٠١٠)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ مارس (ألف درهم)
		ربحية السهم (بالدرهم)

لا تمتلك المجموعة أي أدوات مالية تؤدي إلى انخفاض ربحية السهم الأساسية كما في تاريخ التقرير.

١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٥,٦٦٤	٧٧,٨٠٩	اعتمادات مستندية
٢,٢٩٩,٥٠٧	٢,٢٠٠,٨٩٤	خطابات ضمان
٧٣,٧٨٤	٦٥,١٥٦	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
١,٠٤١	-	التزامات الصرف الأجنبي والعقود الأجلة
٢,٤٣٩,٩٩٦	٢,٣٤٣,٨٥٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ٢٠ إدارة المخاطر

### تأثير كوفيد-١٩

خلال سنة ٢٠٢١، قام البنك بمراقبة تأثير جائحة كوفيد-١٩ على محفظة قروضه. وتماشياً مع تمديد خطة الدعم الاقتصادي الموجهة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قدم البنك الدعم لعملائه المتضررين، والذي تم إيقافه تدريجياً بحلول نهاية سنة ٢٠٢١. كما تم سداد دعم السيولة المقدم من المصرف المركزي على مراحل، إلا أن التسهيل يظل متاحاً للبنك إذا دعت الحاجة إلى ذلك. يصف هذا الإيضاح موقف التعرض حيث تم تمديد تأجيل الدفعات للعملاء جنباً إلى جنب مع تصنيف التعرض إلى مجموعتين - المجموعة ١ والمجموعة ٢ (على النحو المطلوب بموجب التوجيه المشترك الصادر في أبريل ٢٠٢٠) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢. لقد أخذ البنك في الاعتبار المبادئ التالية للتصنيف.

#### المجموعة ١: العملاء الذين يتأثرون بشكل مؤقت ومعتدل بإزمة كوفيد-١٩.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يعتقد أن تأجيل الدفعات فعال وبالتالي لا يتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات بشكل جوهري. ومن المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء قيوداً على السيولة دون تغييرات جوهريّة في الجدارة الائتمانية.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يرى البنك أنه على الرغم من خضوعهم لتأجيل الدفعات، إلا أن هناك تدهوراً في الجودة الائتمانية غير كاف لتغيير مرحلة الخسارة. وسيظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم الحالية، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تعثرهم، أيهما أقصر.

#### المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بفيروس كوفيد-١٩ على المدى الطويل.

من المتوقع أن يواجه هؤلاء العملاء تغييرات جوهريّة في جدارتهم الائتمانية تفوق مشكلات السيولة. بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك تدهور في المخاطر الائتمانية كاف لبدء الترحيل إلى المرحلة الثانية، ويتعين إنجاز هذا الترحيل.

نظراً لاحتمال حدوث انتعاش اقتصادي لاحق، لا يتوقع أن ينتقل هؤلاء العملاء إلى المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بناءً على أدانهم المالي خلال فترة الأزمة. وفي ظروف استثنائية، يمكن الترحيل إلى المرحلة الثالثة بسبب التصفية / الإفلاس الناتج عن

- (١) الأحداث غير المالية (مثل الاحتيال)؛ أو
- (٢) الاضطرابات الكبيرة التي تهدد الاستدامة على المدى الطويل لنموذج عمل العملاء.

بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٠ إدارة المخاطر (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب قطاع الأعمال:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		الخسائر الائتمانية المتوقعة	مجموع التعرض	
المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	التعرض المؤجل	التعرض المؤجل			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٨٩	٥٨٩	٤٦,٩٤٦	١٢٥,٨٠٠	التصنيع		
٣,٣٦٥	٤٠,٠٠٠	٥,٧٩٢	١٣٥,٥٥٩	العقارات		
٣١,٠٩٤	١٥,٣٢٨	٥١,٨١٩	١٠٩,٨٦٨	التجارة		
-	٢,٨٥٦	٤,٠٢٩	١٨٨,١٠٣	الأفراد ذوي الأصول الضخمة		
٦٣٤	-	٥٣٣	١,١٨٤	جميع الخدمات الأخرى		
٤٢,٧٨٢	٥٨,٧٧٣	١٠٩,١١٩	٥٦٠,٥١٤			

فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنتج:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		الخسائر الائتمانية المتوقعة	مجموع التعرض	في ٣١ مارس ٢٠٢٢
المجموعة الثانية	المجموعة الأولى	التعرض المؤجل	التعرض المؤجل			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٢٧,٦١١	١٢١,٠٣٩	سحوبات على المكشوف		
٣٢,١٧٧	-	٣١,٨٥٨	٣٥,٥٥٨	إيصالات أمانة		
١٠,٦٠٥	٥٨,٧٧٣	٤٩,٦٥٠	٤٠٣,٩١٧	قروض لأجل		
٤٢,٧٨٢	٥٨,٧٧٣	١٠٩,١١٩	٥٦٠,٥١٤			

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية للتعرض الناتج عن العجز أدناه:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٧٠,٤٢٣	١٢٩,٤٧٧	٢٦٣,٢٨٧	١٧٧,٦٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٨٢٤)	٨٢٤	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٨,١١٢	(٩٨,١١٢)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢٢٢,٨٠٧	(٢١٠,٨٩٢)	(١١,٩١٥)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٩,٩٠٩)	٤,٠٢٧	(١٥,٩٧٣)	٢,٠٣٧	التغيرات في التعرض الناتج عن التعثر
٥٦٠,٥١٤	٣٥٦,٣١١	١٣٣,٧١٠	٧٠,٤٩٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

## بنك الاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

### ٢٠ إدارة المخاطر (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

يتم بيان التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص خسارة التعرض المؤجل أدناه:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٢,٩٩٢	٩٦,٣١٤	٥,٤٠٦	١,٢٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٨٦٧	(٨٦٧)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	٣,٤٧٩	(٣,٤٧٩)	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٦,١٢٧	٥,٤٨٧	٦٩١	(٥١)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
١٠٩,١١٩	١٠٥,٢٨٠	٣,٤٨٥	٣٥٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

يواصل البنك مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء العملاء، ولا سيما المؤشرات على عدم القدرة المحتملة على دفع أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

ستأخذ قرارات جميع التسويات المذكورة أعلاه في الاعتبار الظروف الخاصة للعملاء في سياق تفشي فيروس كوفيد-١٩. أجرى البنك تحليلات من خلال دمج المبادئ التالية:

#### للعملاء من الشركات

- (أ) تعتمد قرارات التجميع على مزيج من التحليل الكمي والنهج القائم على الأحكام بناء على وجهات نظر قسم إدارة المخاطر في البنك.
- (ب) تتوافق قرارات التجميع مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والاعتماد على تقييم مخاطر الائتمان على مدى فترة التسهيلات. ومن ثم فإن التمييز الضروري بين العملاء المتأثرين على المدى القصير مقابل المدى الطويل يخضع لدراسة كافية.
- (ج) من المتوقع أن يواجه العملاء تبعات ناتجة من شدة التأثير ومدته. لذلك، سيتم تحقيق التجميع عن طريق وضع حدود نهائية بناء على الأحكام. يتم استخدام الصناعات والقطاعات كنقطة انطلاق مقبولة للتجزئة.
- (د) بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرض جوهري، يتم إجراء التحليلات على أساس كل حالة على حدة. أما بالنسبة للعملاء الذين لديهم تعرضات غير جوهري، يتم إجراء التحليلات على أساس المحفظة على أساس دوافع مخاطر الائتمان، وبشكل رئيسي الصناعة والمدة والتصنيف.
- (هـ) ولغرض تحديد الأولويات في عملية التجميع هذه، قام البنك بتنظيم محفظته حسب الأهمية وقابلية التأثر بالآزمة، وبدأ بأكثر الشرائح حساسية/ جوهرياً.
- (و) قام البنك بتقييم ما إذا كان عملاؤه قد اتخذوا تدابير مناسبة للتعامل مع الأزمة، ولا سيما القرارات المتعلقة بإدارة مركزهم النقدي والمخزون والتكاليف الثابتة والتكاليف المالية.
- (ز) يتم تضمين الاعتبارات المتعلقة بكفالات الشركة الأم / الحكومة والضمانات أيضاً في قرار التجميع، حيث يجب أن يأخذ هذا القرار في الاعتبار تعزيز الائتمان المحتمل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

## ٢٢ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.